



贵州省农村信用社
GUIZHOU RURAL CREDIT UNION



pwc 普华永道

营改增项目启动会议

2016年4月

启动会议程

1. 领导致辞

2. 普华永道介绍营改增项目实施方案

3. 普华永道介绍过渡期准备及系统过渡方案

4. 普华永道介绍营改增背景及增值税基础知识

5. 普华永道介绍营改增对贵州农信的影响

1. 领导致辞

2 普华永道介绍营改增项目实施方案

2.1 普华永道介绍营改增领导小组及项目组成员

普华永道项目领导团队

税务咨询团队



钱江涛

项目负责合伙人

- 金融业营改增中国区技术总监
- 丰富实战经验



薛蕾

项目经理

银行业营改增
税务专家



黎丹

项目经理

银行业营改增
税务专家

系统与流程团队



林祖辉

项目负责合伙人

金融业
系统与流程主管合伙人



翁泽鸿

项目总监

银行业营改增
系统与流程专家



黄志宏

项目经理

银行业营改增
流程与系统专家

会计团队



杨尚圆

会计团队合伙人

- 银行业审计主管合伙人

政策关系团队



胡根荣

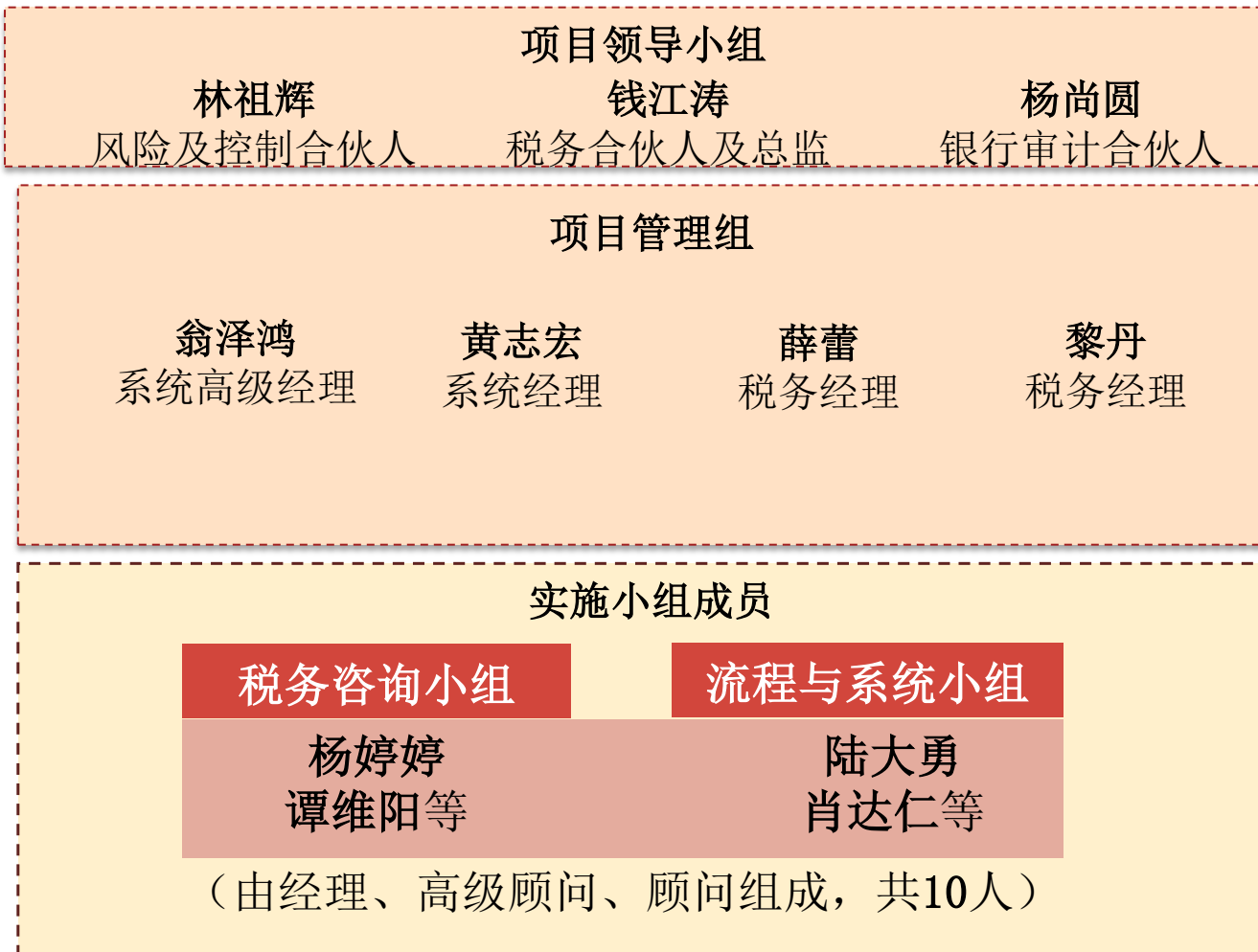
政策关系及质量
复核合伙人

- 中国间接税主管合伙人
- 深度参与营改增政策制定

普华永道项目团队介绍

康杰 | 金融行业税务主管合伙人
胡根荣 | 间接税主管合伙人

业务专家及质量控制合伙人

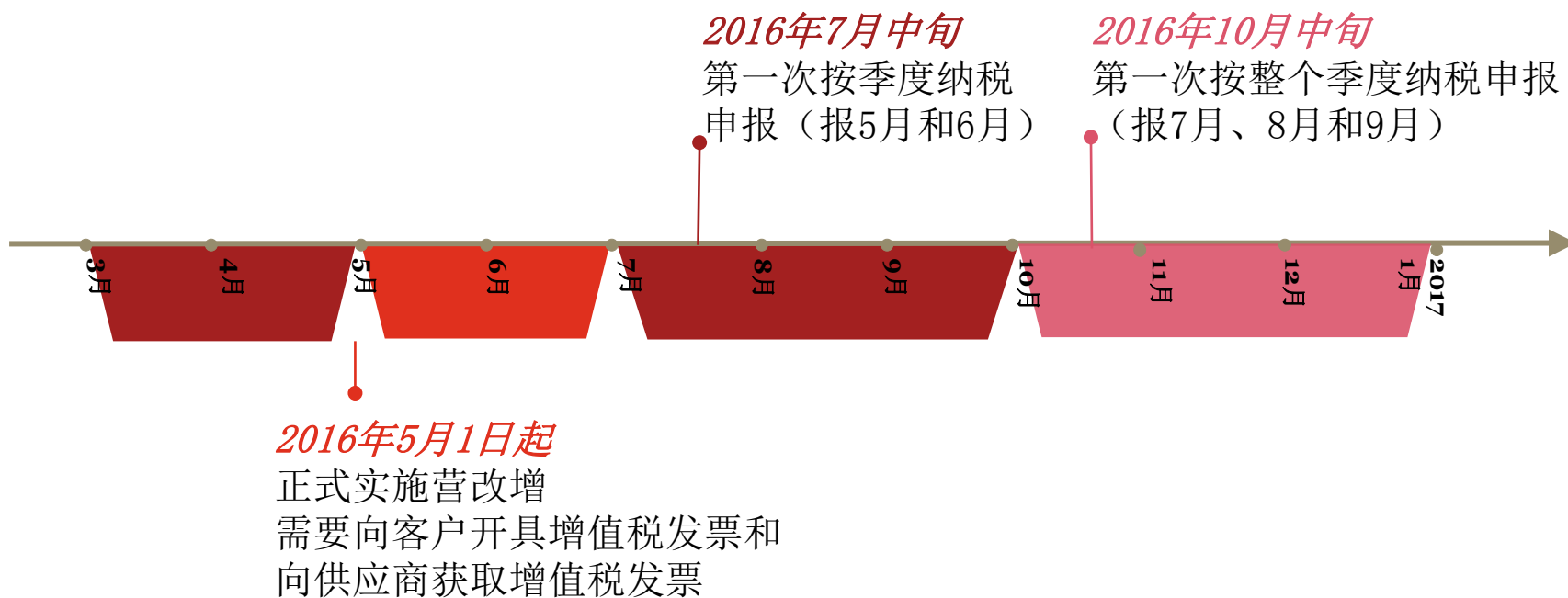


政府关系协调小组

胡根荣 | 财政部
项思思 | 国家税务总局
杨懿君 | 财政部
于勃 | 贵阳市人民政府

2.2 普华永道介绍营改增项目实施方案

重要时间节点



项目主要阶段及主要工作内容

前期准备

1 调研评估

2 方案设计

3 方案实施

4 跟踪优化

4月25日—4月29日

4月25日—5月20日

4月25日—5月30日

5月16日至6月底

7月至2017年6月底

项目管理
体系建设
正在进行

产品及业
务梳理
正在进行

业务流程
改造方案
正在进行

系统实施

跟踪支持

合同审阅
正在进行

财务影响
分析

财务会计
核算改造
方案
正在进行

培训宣传

启动培训
正在进行

客户及供
应商梳理

纳税申报
及发票管
理

制度建设

主要工作内容、时间安排和需各部门配合的工作

模块	普华工作	我行部门	我行的职责
产品及业务梳理	销项端梳理：包括收集产品信息、产品税务处理分析及更新需求分析	资金运营部 业务发展部 电子银行部 会计核算部	参与信息收集模板讨论 参与访谈、讨论并提供产品相关信息
	进项端梳理：采购业务流程梳理	办公室 基础建设部 信息科技部 会计核算部	参与访谈、讨论并提供采购相关信息
	行社推演	铜仁农商行 凯里农商行 其它行社机构	参与组织下辖行社推演并参与讨论 参与培训，掌握工作方法，按要求完成自身产品及业务梳理工作

主要工作内容、时间安排和需各部门配合的工作

模块	普华工作	我行部门	我行的职责
客户及供应商梳理	客户梳理： 收集客户信息、客户发票需求分析、拟定系统补录需求、识别差距并提出流程改进建议	资金运营部 业务发展部 电子银行部 会计核算部	参与信息收集模板讨论 参与访谈、讨论并提供客户相关信息
	进项端梳理： 收集供应商信息、供应商分析、拟定系统补录需求、识别差距并提出流程改进建议	办公室 基础建设部 信息科技部 会计核算部	参与访谈、讨论并提供供应商相关信息
	行社推演	其它行社机构	参与培训，掌握工作方法，按要求完成自身客户及供应商梳理工作
合同审阅	合同梳理： 收集合同模板并审阅、提出更新建议	以上所有部门	提供合同模板； 根据建议更新合同模板
	存量合同谈判及合同更新		提供存量合同信息， 根据建议开展谈判、签订补充协议
	行社推演	其它行社机构	参与培训，掌握工作方法，按要求完成自身合同模板梳理工作

主要工作内容、时间安排和需各部门配合的工作

模块	普华工作	我行部门	我行的职责
财务影响分析	财务指标分析	财务统计部	提供明细数据
	汇总层级影响分析		参与讨论
制度建设	现有制度梳理和修订：收集制度、分析并形成修订点汇总	以上所有部门	提供制度、参与讨论并根据建议修订
	新增制度：确定并提出新增制度		参与讨论并新增制度
	行社推演	其它行社机构	参与培训，掌握工作方法，按要求完成自身自有制度更新工作
纳税申报及发票管理	纳税申报及发票管理现状梳理	财务统计部	提供相关资料及参与访谈
	分析并制定申报政策、发票管理制度	财务统计部	参与讨论； 根据建议更新/新增制度（此模块与制度建设模块结合进行）
	分析系统需求并部署系统、设备等	财务统计部 会计核算部 信息科技部	参与讨论； 完成设备及系统部署

主要工作内容、时间安排和需各部门配合的工作

模块	普华工作	我行部门	我行的职责
系统及流程设计	增值税新系统讨论	信息科技部提供主要协助； 其他部门提供必要配合	参与讨论； 根据对本行系统的理解，给出建议； 提供分行自行开发系统清单及信息；
	核心系统等源数据分析		
	形成系统初步方案		
	提出系统需求初稿及终稿		提出意见和反馈
	开发技术支持		全面实施系统开发、测试、上线等工作，部署设备等
	流程优化及税务筹划分析及建议	财务统计部	参与讨论并根据建议优化流程
系统落地实施	根据最终出台政策，更新各项方案、计划和文档、交付物	信息科技部提供主要协助； 其他部门提供配合反馈	参与讨论、实施测试方案 提出反馈
	系统改造落地：制定测试方案并实施改进、业务模拟		

3 普华永道介绍过渡期准备及系统过渡方案介绍

过渡方案的必要性

新核心系统、财务系统正在改造
我行正在进行新核心系统和财务系统改造，
上线时间非常紧张

涉及业务、系统多
利用外挂系统进行价税分离，
需要考虑涉及收入、支出的系
统和数据接口等问题

政策时间紧迫

政策在5月1日生效，营改增系统改造
时间紧迫，无法实现按时上线



要求临时过渡方案

政策在5月1日生效而系统改
造工作未能按时完成并上线

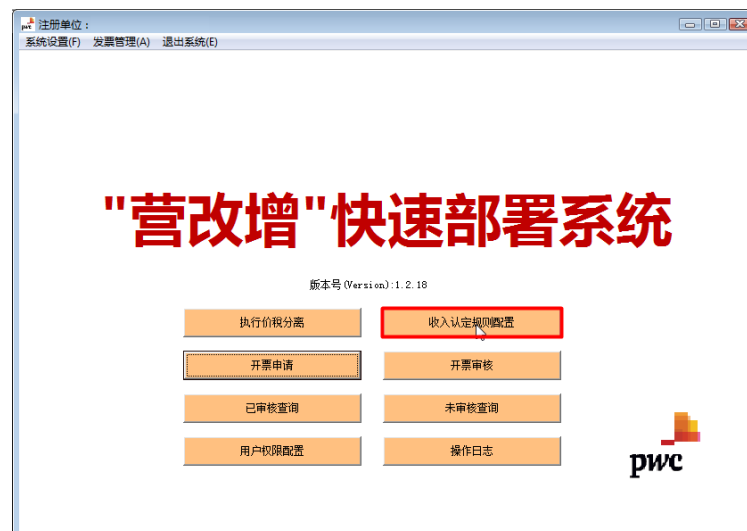
过渡方案介绍

会计核算（价税分离）

使用普华永道快速部署工具进行汇总级别价税分离以满足会计核算需求

开票

5.1日起对外与客户沟通开票的时间要求，对内力争5月下旬前完成打票终端部署

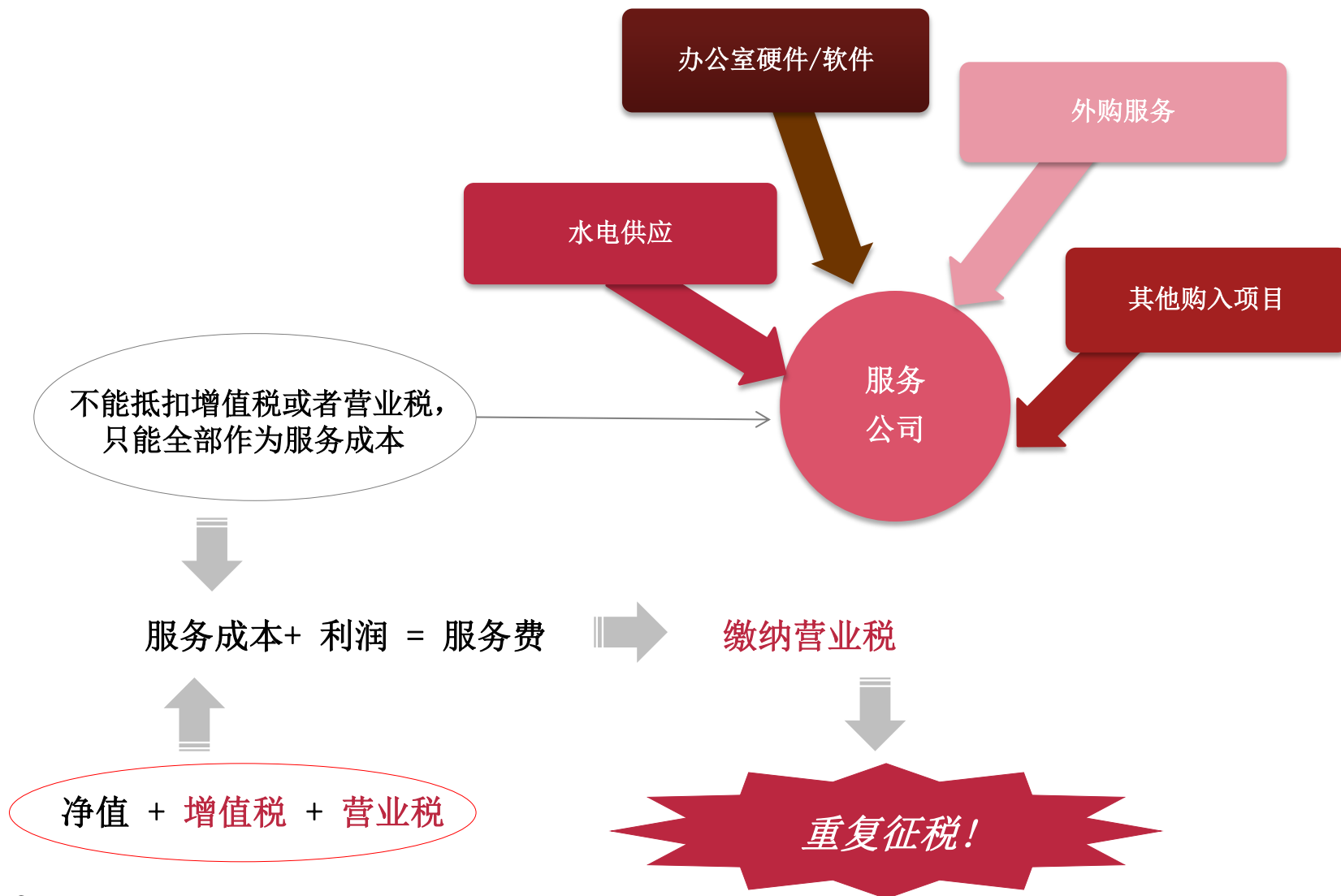


进项票认证

力争5月底前完成认证系统部署

4.1: 普华永道介绍营改增背景

营业税税制下的重复征税



营改增基本概念

营改增是以前缴纳营业税的应税项目改成缴纳增值税。理论上，“营改增”可减少企业重复纳税的问题，并通过打通增值税链条的方式，降低营业税征收主体下游企业的税收负担。



营改增历程概况

营业税改征增值税（“营改增”）

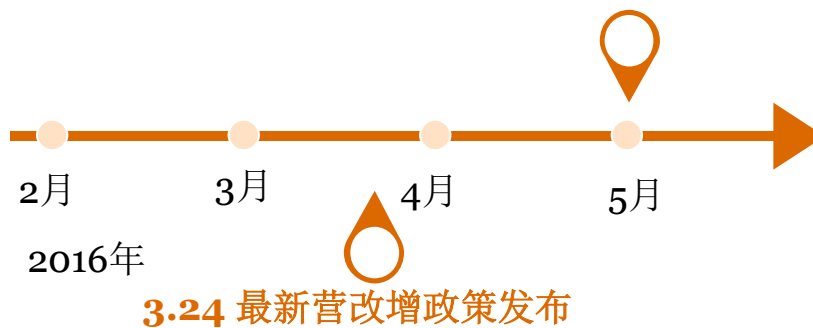
2012.1.1 ~
2015.12.31

- 交通运输业
- 现代服务业
- 邮政服务
- 电信服务

其余四大行业:

- 建筑业
- 房地产业
- 金融业
- 生活服务业

自 2016年5月1日起
全面实施



财政部、国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知

3月24日：财税2016年36号

附件1：营业税改征
增值税试点实施办
法

附件2：营业税改征
增值税试点有关事
项的规定

附件3：营业税改征
增值税试点过渡政
策的规定

附件4：跨境应税行
为适用增值税零税
率和免税政策的规
定

4月5日：国家税务总局公告第13,14,15,16,17及18号

13号：营业税
改征增值税试
点后增值税纳
税申报有关事
项

14号：纳税人
转让不动产增
值税征收管理
暂行办法

15号：不动产
进项税额分期
抵扣暂行办法

16号：纳税人
提供不动产经
营租赁服务增
值税征收管理
暂行办法

17号：纳税人
跨县（市、区）
提供建筑服务
增值税征收管
理暂行办法

18号：房地
产开发企业销
售自行开发的
房地产项目增
值税征收管理
暂行办法

营改增征税范围、税率

应税服务	范围	税率	
销售服务	1.交通运输服务	陆路运输、水路运输、航空运输、管道运输、无运输工具承运	11%
	2.邮政服务	邮政普遍服务、邮政特殊服务、其他邮政服务	11%
	3.电信服务	基础电信服务	11%
		增值电信服务	6%
	4.建筑服务	工程服务、安装服务、修缮服务、装饰服务、其他建筑服务	11%
	5.金融服务	贷款服务（融资性售后回租）、直接收费金融服务、保险服务、金融商品转让	6%
	6.现代服务	租赁服务 — 租赁不动产	11%
其他现代服务研发和技术服务		6%	
7.生活服务	文化体育服务、教育医疗服务、旅游娱乐服务、餐饮住宿服务、居民日常服务、其他	6%	
销售无形资产	所有权或使用权	技术、商标、著作权、商誉、自然资源使用权（不含土地使用权）、其他权益性无形资产	6%
		土地使用权	11%
销售不动产	所有权	建筑物构筑物所有权、建筑物构筑物永久使用权、在建建筑物构筑物、一并转让土地使用权	11%

4.2: 普华永道介绍营改增政策

从营业税到增值税

营业税是一种典型的价内税，是对在中国境内提供应税劳务、转让无形资产或销售不动产的单位和个人，就其所取得的营业额征收的一种流转税，以营业额作为课税对象。

应交税金=营业收入^(注)*税率

营业税直接体现在企业的利润表中，也反映在企业制造的商品或提供的劳务的价格中。

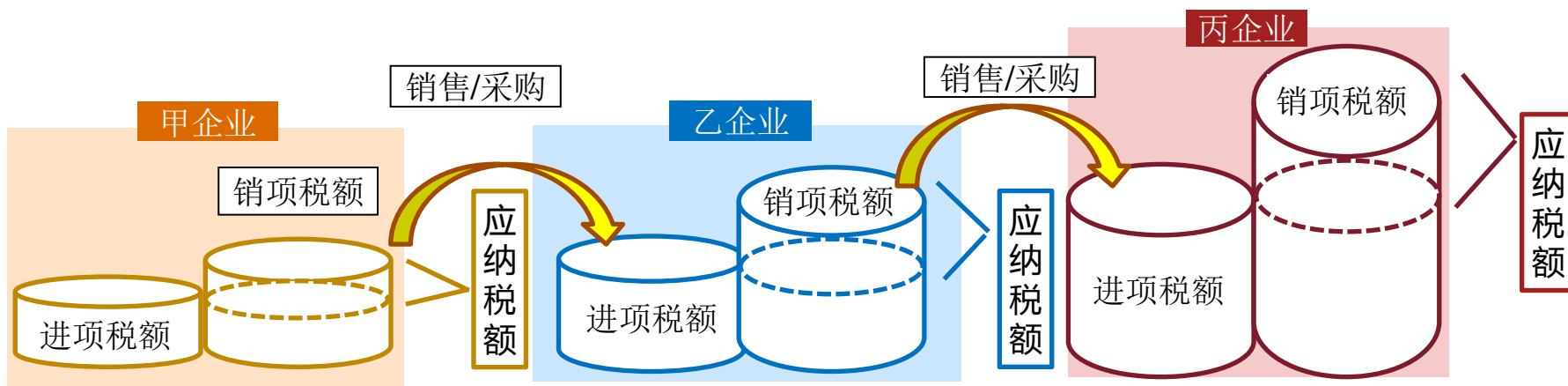
*注：通常为收入全额，也有差额征税情况

从营业税到增值税

价内税和价外税的
涵义？

增值税是一种价外税，是对销售货物或者提供加工、修理修配劳务以及进口货物，提供“营改增”服务的单位和个人就其实现的增值额^(注)征收的一种流转税，以增值额为课税对象。

应交税金=销项税额 - 进项税额

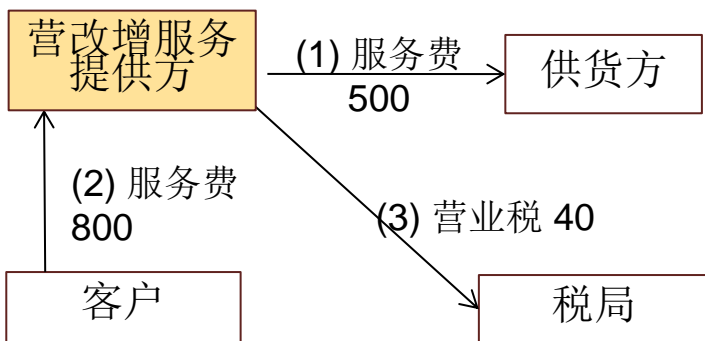


*注：小规模纳税人按照简易方法计算： $应纳税额 = 不含税销售额 \times 征收率(3\%)$

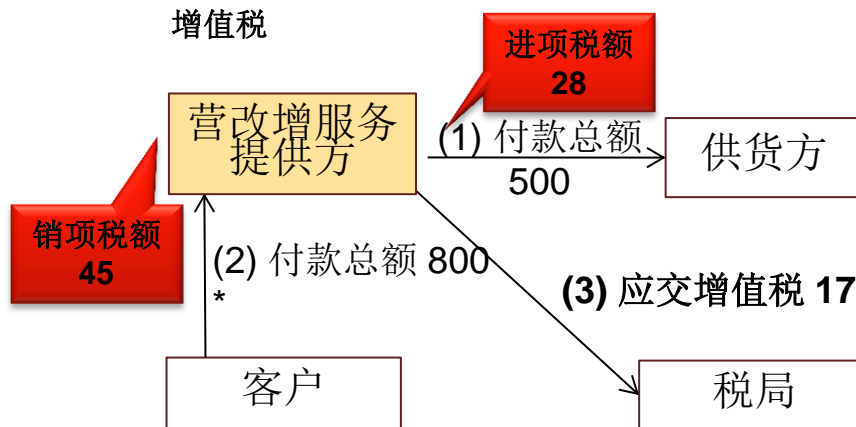
增值税 v.s 营业税 ----- 支付流程以及会计分录示例

不含税价 = 含税价 ÷ (1 + 税率)

营业税



增值税



会计分录		损益
(1)	借: 服务费 500 贷: 库存现金 500	500
(2)	借: 库存现金 800 贷: 服务费收入 800 借: 营业税及附加税费 40 贷: 应交税费-应交营业税 40	(800) 40
(3)	借: 应交税费-应交营业税 40 贷: 库存现金 40	
合计		(260)

会计分录		损益
(1)	借: 服务费 472 应交税费-应交进项税额 28 贷: 库存现金 500	472
(2)	借: 库存现金 800 贷: 服务费收入 755 应交税费-应交销项税额 45	(755)
(3)	借: 应交税费 18 贷: 库存现金 18	
合计		(283)

增值税的基本原理——价外税

- 增值税划分为两类纳税人：1) 一般纳税人；2) 小规模纳税人。
- 对于一般纳税人，可抵扣进项税额，税收负担由商品最终消费者承担。若免征销项税额，则不可抵扣进项税并且要转出进项税额。增值税的一般计算方法如下所示：

$$\text{应纳税额} = \text{当期销项税额} - \text{当期进项税额}$$

年应税销售额超过门槛的，应申请认定为一般纳税人：

- 工业：50万元；
- 商业：80万元
- 营改增试点行业：500万元（不含税收入）

- 对于小规模纳税人，不可抵扣进项税额。因此，与营业税的计征方法相类似。增值税的简易计算方法如下所示：

$$\text{应纳税额} = \text{不含税销售额} \times \text{征收率}(3\%)$$

从2015年4月1日起，企业办理增值税一般纳税人资格认定，国税机关不再实行行政审批制，而改为登记制，为全面“营改增”做铺垫。

增值税 v.s 营业税

增值税与营业税均为流转税

项目	增值税	营业税
征收范围	销售动产、提供加工修理修配劳务，交通运输业、邮政业和部分现代服务业	销售不动产、提供增值税应税范围外的其他服务及转让未纳入营改增范围的无形资产
征收税务局	由 国家税务局 征收	由 地方税务局 征收
税率/征收率	按财务核算是否健全及销售额是否达到标准，分小规模纳税人和一般纳税人； 小规模纳税人征收率为3%，一般纳税人税率为：17%、13%、11%、6%、0	按不同的行业规定不同的税率，3%-20%不等
计税依据	增值税是 价外税 ，计算增值税的收入应转换为不含税收入	营业税是 价内税 ，计算营业税直接以收入乘以税率
计税方法	增值税一般纳税人采用 购进扣税法 ，小规模纳税人采用 简易 征收法	营业税一般为 全额征税 ，只有税法规定的特殊情况才能进行 差额 征税，即计税时扣除相应项目
课税对象	以 增值税额 为课税对象，保持 税收中性	以 收入全额 为课税对象， 重复征税

增值税如何转嫁至最终消费者？

	销项税	进项税	应交增值税
原材料供应商 ↓ 原材料: 200 制造商	$200 * 17\% = 34$	0	$34 - 0 = 34$
↓ 商品: 400 分销商	$400 * 17\% = 68$	$200 * 17\% = 34$	$68 - 34 = 34$
↓ 商品: 500 营改增服务提供商	$500 * 17\% = 85$	$400 * 17\% = 68$	$85 - 68 = 17$
↓ 服务: 1500 最终消费者	$1500 * 6\% = 90$	$500 * 17\% = 85$	$90 - 85 = 5$
	0	$1500 * 6\% = 90$	合计: 90 → 实际成本

金融服务 – 与银行相关的金融服务

销售额=手续费、管理费等

- 账户管理
- 资产管理
- 信托管理
- 基金管理
- 资金结算
- 资金清算
- 金融支付等服务
- . . .

- 金融商品持有期间（含到期）利息（保本收益、报酬、资金占用费、补偿金等）收入
- 信用卡透支利息收入
- 买入返售金融商品利息收入
- 融资融券收取的利息收入
- . . .

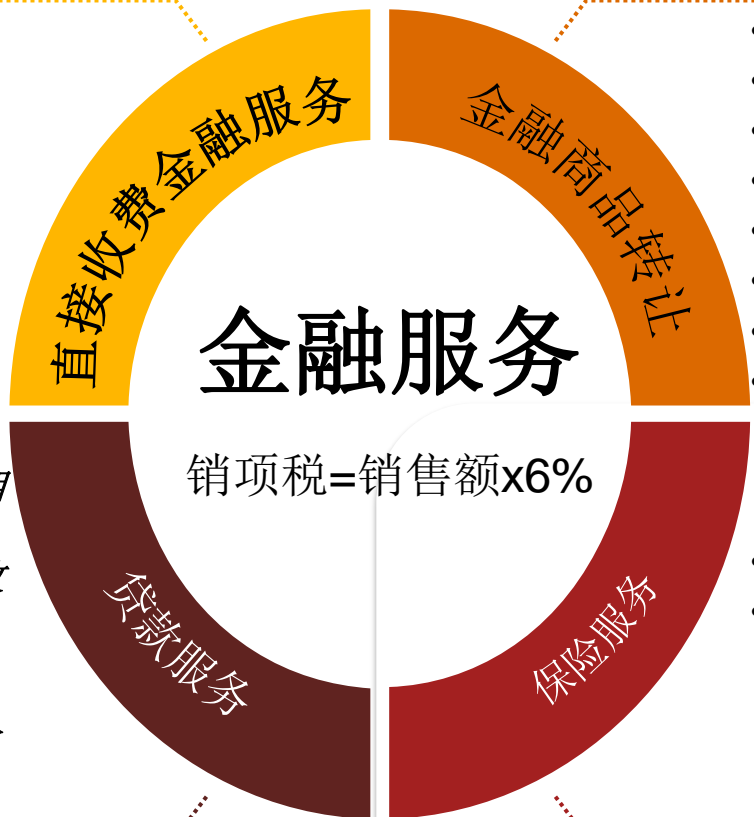
销售额=全部利息及利息性质的收入

销售额=卖出价扣除买入价后

- 转让外汇
- 转让有价证券
- 转让基金产品
- 转让信托产品
- 转让理财产品
- 转让各类资产管理产品
- 转让各种金融衍生品
- . . .

- 人身保险服务
- 财产保险服务

销售额=服务费、经手费等



以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/288054046073006025>